

were considered as an area of research. The goal is to provide a high level of user automation when creating new data cubes. We also studied the theoretical foundations in the field of intelligent analysis methods and mastered various practical methods that allow us to directly participate in the implementation of programs and projects related to information technologies for decision support. In the course of the conducted research, the following tasks were solved: the study of data storage technology in analysis, relational models obtained from the database as a database, the development of analytical capabilities of the analytical manager Analysis Manager, specialized reporting tools. As a result, a technology for generating multidimensional data and working with OLAP cubes was proposed.

**Keywords:** OLAP analysis, multi-test, relational database, OLAP machine, data processing.

УДК 336

**АБЛЕНОВ Д.О.** – к.э.н., профессор (г. Алматы, Казахский автомобильно-дорожный институт им. Л. Б. Гончарова)

**САРЖАНОВ Т.С.** – д.т.н., профессор (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

**АБЛЕНОВА А.Д.** – магистр, ст. преподаватель (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

## УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОМПАНИИ

### Аннотация

После проверок правильности отражения совершенных хозяйственных операций на счетах и бухгалтерских регистрах аудиторю следует провести углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании. Это позволит ему более детально уяснить степень полноты и уровни достоверности соответствующих показателей, отраженных в финансовой отчетности аудируемого хозяйствующего субъекта.

**Ключевые слова:** коэффициент ликвидности, рентабельность активов, оборачиваемость.

При анализе пассивов предприятия особое внимание уделяется составу и структуре кредиторской задолженности, оценивается перспектива погашения долгов, наличие в их составе сомнительных и безнадежных. Составляется таблица, характеризующая состав и структуру кредиторской задолженности. Рассчитывается удельный вес кредиторской задолженности в стоимости пассивов предприятия, динамика этого показателя на начало и конец года. По составленной таблице анализируется структура кредиторской задолженности и ее изменение. Данная оценка важна с точки зрения изучения величины и качества кредиторской задолженности, большой уровень которой и особенно наличие сомнительной ее части приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств и отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

При росте мобильности имущества и текущих активов предприятия, необходимо особое внимание уделить анализу кредиторской задолженности, доля которой в общей сумме обязательств предприятия является одним из важных показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. На финансовое положение предприятия влияет не само наличие кредиторской задолженности, а ее размер, движение и причины возникновения. Наличие кредиторской задолженности представляет собой объективный процесс в хозяйственной деятельности при системе безналичных расчетов, так же, как и появление кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность не

всегда образуется в результате нарушения порядка расчетов и не всегда ухудшает финансовое положение.

После общего ознакомления с составом и структурой кредиторской задолженности необходимо дать оценку ее с точки зрения реальной стоимости. Это связано с тем, что не вся кредиторская задолженность может быть возвращена. Обобщенным показателем возврата задолженности является оборачиваемость. Важным является изучение показателей качества и ликвидности кредиторской задолженности.

Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме, которая зависит от срока образования задолженности. Чем больше срок кредиторской задолженности, тем ниже вероятность его получения. При анализе для характеристики кредиторской задолженности целесообразно сгруппировать ее по срокам возникновения, составив аналитическую таблицу 1.

Таблица 1 – Группировка кредиторской задолженности по срокам ее возникновения

Виды кредиторской задолженности	Сроки возникновения							Итого
	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-9 мес.	9-12 мес.	1-1,5 года	Свыше 1,5 лет	
Расчеты с кредиторами за товары, работы и услуги	10000	15252	17800	15400	12200	125400	15600	211652
Авансы, полученные от поставщиков и подрядчиков	12500	13300	17800	19246	25300	88400	25800	202346
ИТОГО	22500	28552	35600	34646	37500	213800	41400	413998

В зависимости от конкретных условий могут быть приняты и другие интервалы сроков возникновения задолженности. Наличие такой информации за длительный период позволяет выявить общие тенденции расчетной дисциплины.

Показатель ликвидности кредиторской задолженности характеризует скорость, с которой она будет превращена в денежные средства (наличность). Таким образом, показателем качества и ликвидности кредиторской задолженности может быть ее оборачиваемость.

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается следующей формулой:

$K_{окз} = \text{Выручка от реализации ПРУ} / \text{Среднеарифметическая сумма кредиторской задолженности за отчетный период}$

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает предприятию за изучаемый период.

Кроме того, оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается в днях. Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для ее возврата; рассчитывается как отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости:

$$Ок-Р/З \quad \text{или} \quad Ок=З*Д/Р,$$

где  $Z$  – сумма задолженности на конец периода;

$D$  – длительность периода;

$P$  – выручка от реализации продукции (работ, услуг).

Критерий оборачиваемости кредиторской задолженности сравнивается как в отчетном периоде (на начало и конец), так и за несколько лет.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных ТМЗ, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов (сумма итогов разделов II и III актива баланса) к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей, и прочих краткосрочных пассивов.

Достаточная степень обеспечения считается, если значение коэффициента находится в пределах между 1 и 2. Как видно из таблицы, предприятие не отвечает этим требованиям. Это свидетельствует о нерациональном вложении компанией своих средств и неэффективном их использовании. При анализе коэффициента необходимо обращать внимание и на его динамику. Так, изменения его значений в 20X5 году составили 0,08 со знаком минус, а в 20X6 году 0,5 что является негативным фактором общей хозяйственной деятельности АО «ОБДА».

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности характеризует обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих текущих обязательств.

Коэффициент ликвидности характеризует способность заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения долга. Чем выше значение коэффициента, тем надежнее заемщик. Рекомендуемое значение данного показателя – не ниже 1. Как мы видим, предприятие также не отвечает рекомендуемым требованиям. Но необходимо учитывать характер дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность носит краткосрочный характер, а значит положение АО «ОБДА» не является критическим.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением наиболее ликвидных средств (денежными средствами на счетах в банке и в кассе, а также в виде ценных бумаг) к краткосрочным обязательствам.

Данный показатель является жестким критерием платежеспособности, показывающим, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Рекомендуемый критерий по данному коэффициенту не ниже 0,2.

По этому показателю деятельность предприятия также нельзя отнести к эффективной, следовательно, предприятие нельзя отнести к платежеспособным.

Чистый оборотный капитал как разность между оборотными активами предприятия и его краткосрочными обязательствами необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности. Оптимальная сумма чистого оборотного капитала зависит от особенностей деятельности компании, в частности от ее масштабов, объемов реализации, скорости оборачиваемости материальных ТМЗ и дебиторской задолженности. Недостаток чистого оборотного капитала (в случае с АО «ОБДА» на протяжении всего анализируемого периода он является отрицательным) свидетельствует о неспособности предприятия своевременно погасить краткосрочные обязательства.

Таблица 2 – Анализ качества управления активами

	ед. изм.	20X4 г.	20X5 г.	20X5г. к 20X4г.		20X6 г.	20X6 г. к 20X5 г.	
				изм-е	%		изм-е	%
Объем продаж	т.тг.	81344,4	93499,3	12154,9	114,94%	27171,8	-66327,5	29,06%
Себестоимость продукции	т.тг.	61207,7	70353,7	9146,0	114,94%	25851,3	-44502,4	36,74%
Товарно- материальные запасы								
на начало года	т.тг.	3980,0	4056,9	76,9	101,93%	9078,6	5021,7	223,78%
на конец года	т.тг.	4056,9	9078,6	5021,7	223,78%	686,7	-8391,9	7,56%
среднее для расчета	т.тг.	4018,5	6567,8	2549,3	163,44%	4882,7	-1685,1	74,34%
Коэффициент оборачиваемости ТМЗ		15,2	10,7	-4,5	70,33%	5,3	5,4	49,43%
Средняя продолжительность оборота ТМЗ	дни	24,0	34,1	10,1	142,19%	68,9	34,9	202,32%
Дебиторская задолженность								
на начало года	т.тг.	78654,2	88349,2	9695,0	112,33%	69638,5	-18710,7	78,82%
на конец года	т.тг.	88349,2	69638,5	-18710,7	78,82%	39861,4	-29777,1	57,24%
среднее для расчета	т.тг.	83501,7	78993,9	-4507,8	94,60%	54750,0	-24243,9	69,31%
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		1,04602	1,18363	0,13761	113,16%	0,49629	0,68734	41,93%
Средний период инкассации дебиторской задолженности	дни	348,9	308,4	-40,6	88,37%	735,5	427,1	238,50%
Денежные операционные расходы	т.тг.	13360,0	24803,9			10613,0		
Кредиторская задолженность поставщикам + начисленные расходы	т.тг.							
на начало года	т.тг.	92658,3	113600,4	20942,1	122,60%	997062,5	883462,1	877,69%
на конец года	т.тг.	113600,4	997062,5	883462,1	877,69%	69931,4	-927131,1	7,01%
среднее для расчета	т.тг.	103129,4	555331,5	452202,1	538,48%	533497,0	-21834,5	96,07%
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		0,507	0,109	-0,399	21,39%	0,03477	0,074	32,04%
Средний период погашения кредиторской задолженности	дни	719,4	3363,1	2643,8	467,51%	10497,4	7134,2	312,13%
Основные средства по остаточной стоимости								
на начало года	т.тг.	14008,2	17004,5	2996,3	121,39%	15958,6	-1045,9	93,85%
на конец года	т.тг.	17004,5	15958,6	-1045,9	93,85%	11774,4	-4184,2	73,78%

среднее для расчета	т.тг.	15506,4	16481,6	975,2	106,29%	13866,5	-2615,1	84,13%
Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов		5,6	5,7	0,1	100,71%	2,0	3,7	34,54%
Активы всего								
на начало года	т.тг.	95684,2	117069,1	21384,9	122,35%	97191,0	-19878,1	83,02%
на конец года	т.тг.	117069,1	97191,0	-19878,1	83,02%	53856,9	-43334,1	55,41%
среднее для расчета	т.тг.	106376,7	107130,1	753,4	100,71%	75524,0	-31606,1	70,50%
Коэффициент оборачиваемости суммарных активов		0,8	0,9	0,1	106,29%	0,4	0,5	41,22%

Рост реальной стоимости активов положительно характеризует работу предприятия, свидетельствуя о его дальнейшем развитии. Но эта тенденция наблюдается только в 20X6 году, как в отношении изменения по годам, так и по периодам на начало и на конец года.

Из таблицы видно, что объем реализации продукции в 20X4 году составил 81344,4 тыс. тенге в стоимостном выражении, в 20X5 увеличился на 12154,9 тыс. тенге, но уже в 20X6 снизился на 66327,5 тыс. тенге. Это было вызвано общим макроэкономическим подъемом экономики в РК в 20X4 году, а в 20X6 году с общим снижением платежеспособности потребителей в связи с ведением в стране «плавающего курса» тенге.

Изменения в уровне товарно-материальных запасов (ТМЗ) на предприятии носят резкий характер. Так, например, в 20X4 году на начало года в стоимостном выражении их уровень составлял 3980,0 тыс. тенге, на конец года 4056,9 тыс. тенге, а 20X6 году на начало года уровень ТМЗ составлял 9078,6 тыс. тенге, на конец года уменьшился до 686,7 тыс. тенге. Это изменение связано с интенсификацией производства и реализацией части наиболее ликвидных товарно-материальных запасов для покрытия текущих операционных расходов предприятия.

Поскольку производственные запасы учитываются по стоимости их заготовления (приобретения), то для расчета коэффициента оборачиваемости ТМЗ использовалась не выручка от реализации, а себестоимость реализованной продукции. Для оценки скорости оборота ТМЗ использовалась формула:

$$\text{Оборачиваемость ТМЗ} = \frac{\text{себестоимость реализованной продукции}}{\text{средняя величина ТМЗ}}$$

Так, значение коэффициента оборачиваемости ТМЗ составили 15,2, 10,7, 5,3 для 20X4, 20X5, 20X6 года соответственно. Это говорит об общей тенденции увеличения срока оборачиваемости ТМЗ в днях на предприятии и является негативным моментом, так как чем выше оборачиваемость ТМЗ в производстве, тем быстрее осуществляется производственный цикл и выше объем прибыли получаемой предприятием. Снижение оборачиваемости связано с проблемами реализации продукции. Это можно отнести к объективным причинам, и плохой работе действующей службы сбыта на предприятии.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает предприятию за изучаемый период. Кроме того, оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается в днях. Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для ее возврата; рассчитывается как отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости

Коэффициент показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства, а, следовательно, повышается ликвидность оборотных

средств предприятия. Высокое значение коэффициента может свидетельствовать о трудностях с взысканием средств по счетам дебиторов.

Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции и среднеарифметического значения основных фондов по остаточной стоимости за отчетный и базисный период. Он позволяет увидеть зависимость объема выпуска и реализации продукции от изношенности основных средств предприятия. Так за анализируемый период эти коэффициенты составили 5,6; 5,7; 2,0; Уменьшение этого коэффициента в 20X5 году связано либо с увеличением изношенности основных фондов предприятия, либо с уменьшением выпуска продукции. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности представляет собой среднее количество дней, которое требуется компании для оплаты ее счетов. Чем меньше дней, тем больше внутренних средств используется для финансирования потребностей компании в оборотном капитале. И наоборот, чем больше дней, тем в большей степени для финансирования бизнеса используется кредиторская задолженность. Лучше всего, когда эти две крайности сочетаются.

Желательно взыскивать задолженность по счетам дебиторов до того, как нужно выплачивать долги кредиторам. Большое количество дней может говорить о недостаточном количестве денежных средств для удовлетворения текущих потребностей из-за сокращения объема продаж, увеличения затрат или роста потребности в оборотном капитале. Уменьшение этого коэффициента за рассматриваемый период, как указывают, данные вышеприведенной таблицы свидетельствует, об улучшениях в деятельности предприятия. Коэффициент оборачиваемости суммарных активов характеризует эффективность использования компанией всех имеющихся в распоряжении ресурсов, независимо от источников их привлечения. Данный коэффициент показывает сколько раз за год совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли. Этот коэффициент также сильно варьируется в зависимости от отрасли.

Таблица 3 – Анализ конкурентоспособности предприятия

	Ед. изм.	20X4 г.	20X5 г.	20X5 г. к 20X4 г.		20X6 г.	20X6 г. к 20X5 г.	
				изм-е	%		изм-е	%
Текущие обязательства	т.тг.	114107,3	102293,8	-11813,5	89,65%	69334,5	-32959,3	67,78%
Обязательства всего	т.тг.	114107,3	102293,8	-11813,5	89,65%	69334,5	-32959,3	67,78%
Активы всего	т.тг.	117069,1	97191,0	-19878,1	83,02%	53856,9	-43334,1	55,41%
Коэффициент общей задолженности (об-ва всего/ активы всего)		0,9747	1,0525	0,07780	107,98%	1,2874	0,2	122,32 %
Чистая прибыль	т.тг.	-6127,9	-7043,6	-915,7	114,94%	-9387,0	-2343,4	133,27 %
Прибыль до выплаты налогов и процентов	т.тг.	-6127,9	-7043,6	-915,7	114,94%	-9387,0	-2343,4	133,27 %
Коэффициент покрытия постоянных затрат		0,59909	0,64	0,045	107,60%	0,68	0,038	105,91 %

Амортизация	т.тг.	3754,6	5736,9	1982,3	152,80%	4895,8	-841,1	85,34%
Коэффициент покрытия денежных потоков		1,44	0,89	-0,56	61,32%	1,04	0,12	114,06 %

Сумма обязательств к активам или коэффициент общей задолженности демонстрирует, какая доля активов финансируется за счет заемных средств, независимо от источника.

Коэффициент покрытия процентов или коэффициент защищенности кредиторов характеризует степень защищенности кредиторов от невыплаты процентов за предоставленный кредит и демонстрирует: сколько раз в течение отчетного периода компания заработала средства для выплаты процентов по займам. Этот показатель также позволяет определить допустимый уровень снижения прибыли, используемой для выплаты процентов. Так как АО «ОБДА» за анализируемый период займы не осуществлялись, то этот коэффициент будет иметь нулевое значение.

Коэффициент покрытия постоянных затрат показывает какая доля постоянных затрат покрывается за счет выручки от реализации продукции.

Коэффициент покрытия денежных потоков рассчитывается как отношение прибытия денежных средств за счет операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия и характеризует эффективность деятельности предприятия, то есть, прибыльна ли его деятельность за исследуемый период или нет.

Экономическая рентабельность активов показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы выручки от реализации продукции. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности предприятия в целом.

Чистая рентабельность активов показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы чистой прибыли.

Чистая рентабельность продаж демонстрирует долю операционной прибыли в объеме продаж.

Чистая рентабельность собственного капитала рассчитывается, как отношение чистой прибыли предприятия к величине собственного капитала и характеризует, сколько денежных единиц собственного капитала потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы чистой прибыли.

Доходность постоянного капитала выражает степень эффективности задействования его в операционной деятельности предприятия и рассчитывается как отношение объема продаж к величине постоянного капитала.

Следующим этапом анализа финансового положения исследуемого предприятия будет анализ состояния кредиторской задолженности за исследуемый период.

Из данных таблиц видно, что сумма кредиторской задолженности за весь исследуемый период постоянно неуклонно снижается. Наиболее резкое снижение произошло в 20X6 году, так если в 20X4 году оно составляло 102293,8 тыс. тенге, то в 20X6 г. этот показатель был равен всего 69334,5 тыс. тенге, т.е. произошло снижение более чем на сорок процентов. На протяжении всего периода наблюдается преобладание кредиторской задолженности сроком до 1 месяца.

Таблица 4 – Анализ состояния кредиторской задолженности на 1.01.20X6 г.

Кредиторская задолженность	Сумма (тыс.тг.)	В том числе по срокам образования		
		до 1 мес.	1-3 мес.	от 3 и до 6 мес.

Всего	102293,80	85114,10	10711,00	6468,70
в том числе:				
а) поставщикам	76985,40	76985,40		
б) по заработной плате	10711,00		10711,00	
в) по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	232,40	232,40		
г) по дивидендам к выплате				
д) прочим кредиторам	14365,00	7896,30		6468,70
Просроченная задолженность				

Таблица 5 – Анализ состояния кредиторской задолженности на 1.01.20X7 г.

Кредиторская задолженность	Сумма (тыс.тг.)	В том числе по срокам образования		
		до 1 мес.	1-3 мес.	от 3 и до 6 мес.
Всего	69334,50	41539,10	29032,60	-1237,20
в том числе:				
а) поставщикам	25698,60		25698,60	
б) по заработной плате	39175,10	39175,10		
в) по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	-1237,20			-1237,20
д) прочим кредиторам	5698,00	2364,00	3334,00	

В социальном плане положительным является тот факт, что на протяжении всего анализируемого периода наблюдается очень небольшой уровень задолженности перед налоговыми органами, что говорит об аккуратности предприятия в выплате налогов государству. А в 20X6 году можно увидеть то, что не АО «ОБДА», а, наоборот, государство было должно предприятию 1237,2 тыс. тенге. Это произошло вследствие того, что в этот период продукция, производимая АО «ОБДА», была экспортирована деловому партнеру предприятия в Российской Федерации, а так как экспорт товаров по налоговому законодательству РК облагается по нулевой ставке, то произошел возврат ранее уплаченной суммы налога на добавленную стоимость.

Также снизилась доля задолженности поставщикам в общей структуре кредиторской задолженности. Негативным является то, что в 20X4 году можно заметить кредиторскую задолженность предприятия по заработной плате сроком от 1 до 3 месяцев, что произошло вследствие нехватки денежных средств у предприятия в этот период времени, вследствие отвлечения средств на финансовые инвестиции. Поскольку за весь исследуемый период предприятие терпело убытки, то дивиденды не начислялись и вполне естественно, что кредиторская задолженность предприятия на протяжении всего периода имела нулевое значение. Положительным является и то, что у АО «ОБДА» за весь анализируемый период не было просроченной кредиторской задолженности, что может свидетельствовать

о хорошей деловой репутации и обязательности предприятия по отношению к кредиторам.

Далее проведем анализ состояния товарно-материальных запасов ТМЗ на предприятии за исследуемый период.

Для более конкретных выводов о деятельности предприятия сведем основные показатели деятельности, а также платежеспособности и кредитоспособности предприятия к аналитическому заключению.

Таблица 6 – Анализ оборачиваемости активов и обязательств

Наименование коэффициента	Значение на конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
Коэффициент покрытия	0,3	Чем больше, тем лучше
Коэффициент критической ликвидности	0,3	1-2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	Не ниже 0,2
Чистый оборотный капитал	-49700,7	Должен быть положительным
Коэффициент оборачиваемости ТМЗ	5,3	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	0,5	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,1	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов	2,0	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости суммарных активов	0,4	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент общей задолженности (об-ва всего/активы всего)	1,3	Меньше 1
Коэффициент долгосрочной задолженности (долгосрочные об-ва / активы всего)	0,0	1-2
Коэффициент покрытия процентов по кредитам	0	1-3
Коэффициент покрытия постоянных затрат	0,7	1-2
Коэффициент покрытия денежных потоков	1,1	1 и более
Чистая рентабельность активов	-0,8	1 и более
Чистая рентабельность собственного капитала	0,6	Чем меньше тем лучше

Чистая рентабельность продаж	-0,4	0,5 и более
------------------------------	------	-------------

В результате проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности АО «ОБДА» можно сформулировать следующие выводы и предложения по улучшению его финансового положения:

1. По абсолютному большинству исчисленных коэффициентов финансовое состояние компании не отвечает установленным требованиям. Предприятие не имеет достаточной финансовой устойчивости, кредитоспособности и платежеспособности.

2. На протяжении всего исследуемого периода предприятие не получало прибыли, в основном это произошло за счет создания резерва по сомнительным долгам.

3. Для предотвращения банкротства АО «ОБДА» необходимо уменьшить или временно прекратить выплаты доходов участникам общества при условии, что удастся их убедить в реальности программы финансового оздоровления и повышения доходов в будущем.

4. Эффективным методом обновления материально-технической базы предприятия является лизинг, который не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования. Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволяет оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

5. Привлечение кредитов под прибыльные проекты, используя небанковские ресурсы, способные принести предприятию высокий доход, что является важным резервом финансового оздоровления предприятия.

6. Диверсификация производства по основным направлениям хозяйственной деятельности, когда вынужденные потери по одним направлениям покрываются прибылью от других.

7. Уменьшить дефицит собственного капитала можно за счет ускорения его оборачиваемости путем сокращения сроков строительства, производственно-коммерческого цикла, сверхнормативных остатков ТМЗ, незавершенного производства и т.д.

8. Сокращение расходов на содержание объектов жилищно-коммунального хозяйства путем передачи их в муниципальную собственность также способствует приливу капитала в основную деятельность.

9. С целью сокращения расходов и повышения эффективности основного производства в отдельных случаях целесообразно отказаться от некоторых видов деятельности, обслуживающих основное производство (строительство, ремонт, транспорт и т.п.) и перейти к услугам спец. организаций.

10. Если предприятие получает прибыль и является при этом неплатежеспособным, нужно проанализировать использование прибыли. При наличии значительных отчислений в фонд потребления эту часть прибыли в условиях неплатежеспособности предприятия можно рассматривать как потенциальный резерв пополнения собственных оборотных средств предприятия.

11. Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния предприятия может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

12. Одним из наиболее радикальных направлений финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности производства, достижению безубыточной работы за счет более полного использования производственных мощностей, повышения качества и конкурентоспособности продукции,

снижения ее себестоимости, сокращения непроизводительных расходов и потерь, рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

### Литература

1. Стратегия «Казахстан – 2050»: Новый политический курс, состоявшегося государства. Послание Президента РК – Лидера нации Н.А. Назарбаева. – Алматы: «Юрист», 2019. – 48 с.
2. Конституция Республики Казахстан. – Алматы: «Адилет Пресс», 2020. – 40 с.
3. Гражданский кодекс Республики Казахстан. – Алматы: «БОРКИ», 2019. – 236 с.
4. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях. – Алматы: «Юрист», 2019. – 128 с.
5. Бюджетный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: «Юрист», 2019. – 136 с.
6. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». – Налоговый Кодекс от 10. 12. 2013 г. № 99-IV. (С изм. и доп. по состоянию на 01.01.2020 г.) – Алматы: «БИКО», 2020. – 512 с.
7. Уголовный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: «Жеты Жаргы», 2020. – 271 с.
8. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан. – Алматы: «Жеты Жаргы», 2019. – 44 с.
9. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. (С изм. и доп. по состоянию на 01.01.2020 г.). – Алматы: «Юрист», 2019. – 14 с.
10. Международные стандарты финансовой отчетности. Сборник нормативных правовых актов. – Алматы: «БИКО», 2019. – 512 с.
11. Сборник Международных стандартов аудита и контроля качества. Пер. с англ. – Алматы: ПАО «Палата аудиторов РК», 2017. – 985 с.

### References

1. Strategy "Kazakhstan – 2050": A new political course, an established state. Message of the President of the Republic of Kazakhstan - Leader of the Nation N.A. Nazarbayev. – Almaty: "Lawyer", 2019. – 48 p.
2. The Constitution of the Republic of Kazakhstan. – Almaty: "Adilet Press", 2020. – 40 p.
3. The Civil Code of the Republic of Kazakhstan. – Almaty: "BORKI", 2019. – 236 p.
4. The Code of the Republic of Kazakhstan on Administrative Offences. – Almaty: "Lawyer", 2019. – 128 p.
5. Budget Code of the Republic of Kazakhstan. – Almaty: "Lawyer", 2019. – 136 p.
6. The Code of the Republic of Kazakhstan "On taxes and other mandatory payments to the budget". – Tax Code No. 99-IV dated 10.12. 2013. (With amendments and add. as of 01.01.2020). – Almaty: "BIKO", 2020. – 512 p.
7. The Criminal Code of the Republic of Kazakhstan. – Almaty: "Zhety Jargy", 2020. – 271 p.
8. On accounting and financial reporting: The Law of the Republic of Kazakhstan. – Almaty: "Zhety Jargy", 2019. – 44 p.
9. On auditing activities: The Law of the Republic of Kazakhstan dated November 20, 1998 (With amendments and additions. as of 01.01.2020). – Almaty: "Lawyer", 2019. – 14 p.
10. International Financial Reporting Standards. Collection of regulatory legal acts. – Almaty: "BIKO", 2019. – 512 p.
11. Collection of International Standards of auditing and quality control. Trans. from English. – Almaty: PJSC "Chamber of Auditors of the Republic of Kazakhstan", 2017. – 985 p.

**АБЛЕНОВ Д.О. – э.ғ.к., профессор (Алматы қ., Л.Б. Гончаров ат. Қазақ автомобиль-жол институты)**

**САРЖАНОВ Т.С. – т.ғ.д., профессор (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)**

**АБЛЕНОВА А.Д. – магистр, аға оқытушы (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)**

## **КОМПАНИЯНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТЕРЕҢ ТАЛДАУ**

### ***Аңдатпа***

*Шоттар мен бухгалтерлік регистрлерде жасалған шаруашылық операциялардың дұрыс көрсетілуін тексергеннен кейін Аудитор компанияның қаржылық жағдайы мен қызметінің нәтижелеріне терең талдау жүргізуі керек. Бұл оған аудиттелетін шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық есептілігінде көрсетілген тиісті көрсеткіштердің толықтығы мен сенімділік деңгейін неғұрлым егжей-тегжейлі түсінуге мүмкіндік береді.*

**Түйінді сөздер:** өтімділік коэффициенті, активтердің рентабельділігі, айналымдылық.

**ABLENOV D.O. – c.e.s., professor (Almaty, L.B. Goncharov Kazakh automobile and road institute)**

**SARZHANOV T.S. – d.t.s., professor (Almaty, Kazakh university ways of communications)**

**ABLENOVA A.D. – master's degree, senior lecturer (Almaty, Kazakh university ways of communications)**

## **IN-DEPTH ANALYSIS OF THE COMPANY'S FINANCIAL CONDITION**

### ***Abstract***

*After checking the correctness of the reflection of the completed business transactions on the accounts and accounting registers, the auditor should conduct an in-depth analysis of the financial condition and results of the company's activities. This will allow him to understand in more detail the degree of completeness and levels of reliability of the relevant indicators reflected in the financial statements of the audited entity.*

**Keywords:** liquidity ratio, return on assets, turnover.

УДК 336

**БАЙМУХАНБЕТОВ А.Б. – старший преподаватель (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)**

## **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ БАНКА ВТОРОГО УРОВНЯ И АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА**

### ***Аннотация***